СОДЕРЖАНИЕ

1. Предмет бухгалтерского учета

2. Основы классификации счетов

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

**1. Предмет бухгалтерского учета**

Предметом бухгалтерского учета в обобщенном виде выступает финансово-хозяйственная деятельность предприятия, в более конкретном виде предмет состоит из многочисленных и разнообразных объектов.

Любое явление, которое может быть объективно выражено в стоимостной оценке и необходимо для управления организацией, является объектом бухгалтерского учета. Всякая организация, работающая обособленно от других, должна обладать определенным имуществом (комплексом хозяйственных средств), которое называют активами организации. Имущество поступает из разных источников и на разный период времени. Существуют два типа источников - собственный капитал и обязательства организации. Собственный капитал и обязательства называют пассивами организации. Естественно, что активы и пассивы организации являются характеристиками одного и того же имущества - сумма активов и пассивов совпадает. Кроме того, любое явление, приводящее к изменению активов или пассивов организации также должно учитываться в бухгалтерском учете.

Таким образом, объектами бухгалтерского учета являются активы, пассивы организации и хозяйственные операции, осуществляемые в процессе финансово-хозяйственной деятельности. Под хозяйственной операцией понимается любое явление, приводящее к изменению состава активов или пассивов организации.

Предметом бухгалтерского учета является упорядоченная и регламентированная информационная система, отражающая совокупность имущества по составу и размещению, по источникам их образования, хозяйственные операции и финансовые результаты деятельности предприятия в денежном выражении.

Классификация активов предприятия (имущества по составу и размещению).

Активы предприятия классифицируются по скорости их оборота – средства длительного пользования (находятся в обороте более 1 года – необоротные активы) и средства текущего использования (находятся в обороте не более 1 года – оборотные активы). Внутри этих групп имущество разделяется по их экономической функции.

К необоротным средствам относятся:

* Нематериальные активы – долгосрочные затраты организации по приобретению исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, выраженное в стоимости патентов, лицензий, торговых знаков, прав пользования земель и других аналогичных прав. Здесь также учитываются организационные расходы, возникающие в момент образования данного хозяйственного субъекта. Особенность – отсутствие их материально-вещественной структуры.
* Основные средства – это стоимость движимого и недвижимого имущества, используемого в качестве средств труда при осуществлении хозяйственной деятельности предприятия в течение периода более 1 года. К основным средствам относятся здания, сооружения, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь, рабочий продуктивный и племенной скот, многолетние насаждения, внутрихозяйственные дороги, земельные участки и объекты природопользования (вода, недра и природные ресурсы). Используются длительное время, не изменяя своего внешнего вида, изнашиваются частями в течение нормативного срока использования.
* Доходные вложения в материальные ценности - расходы в виде вложений в здания, помещения, оборудование и другие ценности, имеющие материально-вещественную форму, предоставляемые организацией во временное пользование с целью получения дохода.
* Вложения во необоротные активы – долгосрочные инвестиции организации в приобретение земельных участков и объектов природопользования, в строительство и приобретение основных средств и нематериальных активов. Функционирование этих объектов может начаться только с момента ввода в эксплуатацию.
* Долгосрочные финансовые вложения – инвестиции в акции акционерных обществ, в государственные и частные долговые ценные бумаги, уставные (складочные) капиталы других организаций и т.п. Цель – получение финансовых доходов в течение длительного времени.

К оборотным активам относятся:

* Товарно-производственные запасы – материалы, готовая продукция и товары. Материалы - это активы, используемые в качестве сырья при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг). Готовая продукция – это активы, полученные как конечный результат производственного цикла и предназначенные для продажи. Товары – это активы, приобретенные или полученные от других юридических или физических лиц и предназначенные для продажи. Кроме того, сюда относятся затраты организации в незавершенное производство (дальнейшее производство приведет к получению готовой продукции в будущих периодах).
* Дебиторская задолженность (средства в расчетах) – это обязательства физических и юридических лиц перед организацией, т.е. средства, причитающиеся к получению от должников организации. Это задолженности покупателей, заказчиков, дочерних и зависимых обществ, учредителей предприятия по взносам в уставной капитал, выданные авансы.
* Краткосрочные финансовые вложения – это вложения организации в акции и облигации, займы, денежные средства на срочных депозитных счетах банков и другие финансовые вложения, инвестированные для получения дохода в виде процентов. дивидендов или разницы в стоимости ценных бумаг при их перепродаже. В том числе и собственные акции, выкупленные для перепродажи и аннулирования.
* Денежные средства – сумма денег в кассе, на расчетных, валютных и иных счетах в банках, готовая к дальнейшему обороту.

Классификация пассивов предприятия (источники формирования имущества).

Как уже было сказано, пассивы предприятия состоят из собственного капитала и заемного капитала (обязательств перед различными кредиторами).

Структура собственного капитала зависит от организационно-правовой формы организации. В него входят две категории средств - инвестированный капитал (в том числе часть прибыли, направленная на расширение хозяйственной деятельности) и нераспределенная прибыль.

Собственный капитал состоит из следующих составляющих:

1. Уставной капитал – совокупность вкладов (долей) учредителей (участников), выраженную в денежной форме, в имущество организации при ее создании для обеспечения деятельности в размерах, определенных учредительными документами. Размер уставного капитала определяет:
* начальную величину капитала для начала предпринимательской деятельности
* долю каждого учредителя организации в управлении ею
* распределяемую прибыль, причитающуюся каждому учредителю
* минимальный размер имущества организации, гарантирующий интересы ее кредиторов
1. Добавочный капитал – это один из внутренних источников средств организации, который образуется за счет изменения стоимости активов, которое связано с необходимостью проведения эпизодической переоценки имущества до текущей рыночной стоимости. Может также включать стоимость имущества, внесенного учредителями, сверх суммы зарегистрированного уставного капитала.
2. Нераспределенная прибыль – это прибыль, оставшаяся в распоряжении организации за минусом выплат собственникам, создания резервов и других изъятий в соответствии с законодательством.
3. Резервный капитал – часть нераспределенной прибыли, зарезервированной на цели, установленные законодательством и учредительными документами организации. Основная цель - покрытие чистого убытка хозяйственной деятельности организации и стоимости облигаций организации. По сути это некоторый страховой фонд.
4. Целевое финансирование – источник средств организации, предназначенный для осуществления мероприятий целевого назначения. Поступают от других организаций и лиц, а также избюджетов различных уровней.

Обязательства предприятия – часть стоимости имущества, приобретенного за счет обязательства вернуть поставщику, банку или другому кредитору деньги или ценности, эквивалентные стоимости такого имущества. Обязательства подразделяют на долгосрочные (срок погашения более 1 года) и краткосрочные:

* Долгосрочные обязательства – это кредиты и займы (в том числе полученные путем выпуска облигаций). Разделяются суммы самих кредитов и займов и причитающиеся по ним проценты.
* Краткосрочные обязательства – это кредиты, займы и текущая кредиторская задолженность (задолженность персоналу по оплате труда, бюджету, внебюджетным фондам, поставщикам, резервы предстоящих расходов).

Хозяйственные операции

Хозяйственные операции подразделяются (основной принцип - отношение собственного и заемного капитала):

* Операции, увеличивающие собственный капитал. В результате уменьшается или не изменяется сумма обязательств предприятия (например, безвозмездное получение имущества).
* Операции, уменьшающие собственный капитал. В результате увеличивается или не изменяется сумма обязательств предприятия (например, начисление налога на прибыль - увеличение задолженности).
* Операции, не оказывающие влияния на величину собственного капитала. Происходит одновременное увеличение (уменьшение) активов и обязательств организации (например, оплата налогов).

Из хозяйственных операций складываются процессы деятельности предприятия – процесс создания и приобретения средств производства, процесс заготовления материалов, процесс производства и процесс продаж. Хозяйственные операции, приводящие к уменьшению собственного капитала, определяют расходы, а приводящие к увеличению собственного капитала – доходы предприятия. Сопоставление доходов и расходов определяет главный финансовый показатель – прибыль или убыток предприятия.

#

# 2. Основы классификации счетов

В процессе производственной деятельности на предприятии совершается огромное количество хозяйственных операций. Каждая из них вызывает изменения в бухгалтерском балансе. Составление баланса после каждой операции нецелесообразно. Кроме того, в балансе приводится информация на определенную дату. Например, на первое января, на первое апреля. Для управления деятельностью предприятия необходимо иметь информацию в течение отчетного периода.

Введение системы счетов бухгалтерского учета дает возможность вести такую информацию.

Система счетов бухгалтерского учета является способом группировки хозяйственных средств по их составу, источникам образования, хозяйственным процессам и финансовым результатам для текущего контроля и учета.

Каждый счет представляет собой двухстороннюю таблицу, левая сторона которой условно называется «дебет», а правая - «кредит». Термин «дебет» происходит от латинского слова «он должен»; «кредит» - «он верит». В настоящее время эти термины давно потеряли первоначальный смысл и носит характер условного обозначения сторон счета.

Первоначально на каждом счете записывается остаток или, как принято называть, сальдо. Термин «сальдо» происходит от итальянского слова – расчет.

Остатки средств по дебету называются дебетовыми, а по кредиту - кредитовыми. При открывании счетов начальные остатки записываются по данным бухгалтерского баланса. При этом остатки по статьям актива баланса записываются в дебет счетов, а по статьям пассива – в кредит счетов.

Активные – это счета бухгалтерского учета, на которых учитываются различные виды имущества, их наличие, состав, движение. Например, счет «Касса», счет «Расчетные счета», счет «Материалы», счет «Нематериальные активы и т. д. На активных счетах остатки (сальдо) только дебетовые. В активных счетах увеличение остатков, происходящее в результате хозяйственных операций, отражается по дебету, а уменьшение - по кредиту. Сумма, отраженная по дебету или кредиту счета, называется соответственно дебетовым или кредитовым оборотом.

Чтобы определить остаток (сальдо) по счету на конец отчетного периода, необходимо к начальному остатку добавить увеличение по счету (дебетовый оборот) и вычесть уменьшение (кредитовый оборот) по счету за отчетный период. Например, на основании хозяйственных операций составим записи по счету «Касса»: поступили деньги в кассу на 15000 руб.; выданы деньги из кассы в подотчет на хозяйственные расходы в сумме 2000 руб.; выданы деньги на оплату труда работникам предприятия в сумме 5000 руб.

Расчет: 4000+15000-7000=12000

Пассивные - это счета, на которых учитываются источники формирования имущества, их наличие, состав, движение, а также обязательства. Например, счет «Уставный капитал», счет «Резервный капитал», счет «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счет «Расчеты с персоналом по оплате труда» и т. д. На пассивных счетах остаток (сальдо) только кредитовый и увеличение остатка, происходящее в результате хозяйственной операции, отражается по кредиту, а уменьшение–по дебету. Чтобы определить остаток (сальдо) по пассивному счету на конец отчетного периода необходимо к начальному остатку добавить увеличение по счету (кредитовый оборот) и вычесть уменьшение (дебетовый оборот) по счету за отчетный период. Например, на основании хозяйственных операций составим записи по счету «Расчеты с персоналом по оплате труда»: начислена зарплата рабочим в сумме 40000 руб., выдана зарплата в сумме 20000 руб.

Счет «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Расчет: 16000+40000-20000=36000

Наряду с активными и пассивными счетами в бухгалтерском учете используются смешанные счета. Их называют активно-пассивные счета. Например, счет «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет «Расчеты с учредителями»» и т. д. В таких счетах остаток может быть и дебетовым, и кредитовым (развернутое сальдо). Например, счет «Расчеты с подотчетными лицами» имеет сальдо дебетовое и кредитовое в зависимости от хозяйственной операции (предприятие должно подотчетному лицу или подотчетное лицо должно предприятию: счет «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» имеет сальдо развернутое и по дебету (дебитор) и по кредиту (кредитор).

Синтетические и аналитические счета

Счета, предназначенные для обобщенного учета экономически однородных средств, источников их образования и хозяйственных процессов в денежной оценке, называются синтетическими, а учет на этих счетах - синтетическими. К ним относятся, например, счет «Основные средства», счет «Нематериальные активы», счет «Материалы», счет «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счет «Уставный капитал» и т. п.

Для оперативного управления работой предприятия необходимо иметь в учете более подробную информацию. Например, необходимо иметь сведения какие материалы имеет предприятие, кто поставил материалы, какие основные средства принадлежат предприятию и т.п.

Поэтому в развитие экономических группировок синтетических счетов открываются аналитические счета; учет на которых осуществляется как в денежном, так и в натуральном измерении. Например, к счету «Материалы» могут быть аналитические счета «Металл», «Краска», «Гвозди» и т. д.

В связи с тем, что аналитические счета ведутся в развитие синтетического, обороты этих счетов всегда должны быть равны оборотам по дебету и кредиту синтетического счета. Начальный и конечный остатки синтетического счета также должны быть равны общим суммам соответствующих остатков по аналитическим счетам.

Например, на основании хозяйственных операций рассмотрим взаимосвязь между синтетическим и аналитическим учетом.

Если нарушается равенство итоговых записей по аналитическим счетам с записями по синтетическому счету, то следует искать допущенную ошибку в бухгалтерских записях. Равенство обусловлено тем, что одна и та же сумма экономически однородных средств учитывается дважды: в обобщенном виде на синтетическом счете и в развернутом виде на аналитических счетах, которые ведутся в развитие синтетического счета.

По синтетическим и аналитическим счетам составляются оборотные ведомости.

Вместе с тем не все синтетические счета имеют аналитические счета. Например, счета «Касса», счет «Расчетный счет», счет «Коммерческие расходы» и т.д.

Промежуточной группировкой аналитических счетов в пределах соответствующего синтетического счета является субсчет (счета второго порядка). Например, к синтетическому счету (счету первого порядка) «Материалы» могут быть открыты субсчета: "Сырье и материалы", «Топливо», «Запасные части», «Прочие материалы» и др.; к счету «Расчеты с учредителями» – субсчета «Расчеты по вкладам в уставный капитал», «Расчеты по доходам».

Количество и наименование синтетических счетов определяется Министерством РФ.

Количество субсчетов и аналитических счетов определяется учетной политикой самого предприятия.

В бухгалтерском учете, кроме синтетического учета, используют хронологические и систематические записи. Записи хозяйственной операции во времени, по мере их совершения называются хронологическими. Например, отражение хозяйственных операций в журнале регистрации. Записи хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета называются систематическими. Например, поступление материальных ценностей отражается в системе и на активном, синтетического счете «Материалы».

Классификация счетов по экономическому содержанию

Для получения детальной информации о наличии, изменении имущества и его источников образования, а также о хозяйственных процессах и результатах работы предприятия в учете применяются счета бухгалтерского учета. Многие счета имеют общие признаки и соответственно объединяются в качественно однородные группы. Кроме того, они различаются по содержанию, назначению и порядку отражения на них записей хозяйственных операций.

Распределение счетов по определенным однородным признакам называют их классификацией.

Счета классифицируются по двум наиболее существенным признакам: по экономическому содержанию, по назначению и структуре.

Экономическое содержание счетов бухгалтерского учета определяется видами средств, их источников и процессов, которые на них учитываются.

В зависимости от экономического содержания все счета делятся на группы:

1. Счета, предназначенные для обобщения информации, отражения и контроля имущества предприятия и источников его формирования.

Например, счет «Основные средства», счет «Материалы», счет «Касса», счет «Расчетный счет», счет «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счет «Прочие дебиторы и кредиторы» и т. п.

2. Счета, предназначенные для регулирования оценки средств предприятия. Регулирующие счета, в свою очередь, подразделяются на контрактные, контрпассивные, дополнительные.

Контрактивные счета, применяются для регулирования показателей активных счетов. Например, счет «Амортизация нематериальных активов» уточняет оценку имущества, учитываемого на активном синтетическом счете «Нематериальные активы». На счете « Амортизация нематериальных активов» обобщается информация об амортизации их, принадлежащих предприятию на правах собственности. К контрактивным счетам относятся счет «Износ основных средств», счет «Износ МБП». Контрактивные счета по отношению к балансу – пассивные.

Контрпассивные счета используются для регулирования показателей пассивных счетов. Например, счет «Использование прибыли» уточняет информацию по счету «Прибыли и убытки». Счет «Использование прибыли» по отношению к балансу активный.

Дополнительные счета предназначены для уточнения оценки средств предприятия. Например, счет «Отклонение в стоимости материалов» предназначен для обобщения информации в разницах в стоимости приобретенных материальных ценностей, исчисленной в фактической себестоимости приобретения и учетных ценах.

3. Счета, предназначенные для отражения и контроля отдельных стадий кругооборота средств предприятия. Счета подразделяются на калькуляционные и собирательно-распределительные. К калькуляционным счетам, относятся счет «Основное производство», счет «Вспомогательное производство», счет «Брак в производстве». По калькуляционным счетам можно определить себестоимость выработанной продукции, выполненных работ и оказанных услуг. Калькуляционные счета по отношению к балансу - активные.

Собирательно-распределительные счета предназначены для собирания и распределения расходов по отдельным видам и стадиям производства. Например, к ним относятся счет «Общепроизводственные расходы», счет «Общехозяйственные расходы».

Счета собирательно-распределительные являются активными и сальдо не имеют и в балансе не отражаются.

4. Счета, предназначенные для обобщения информации и формировании и использовании финансовых результатов деятельности предприятия в отчетном периоде. В эту группу входит активно-пассивный счет «Прибыли и убытки». По дебету счета «Прибыли и убытки» в течение отчетного периода отражаются убытки предприятия, а по кредиту - прибыль. Сопоставление дебетового и кредитового оборотов за отчетный период показывает конечный финансовый результат.

5. Счета, забалансовые, которые предназначены для обобщения информации о наличии и движении ценностей, не принадлежащих предприятию, но временно находящихся в его пользовании. Например, счет «Арендованные основные средства», счет «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение», счет «Износ жилищного фонда» и т. д.

Забалансовые счета не корреспондируют с другими счетами, для них характерна односторонняя бухгалтерская запись, то есть только по дебету или по кредиту счета. Например, на склад поступили материалы на ответственное хранение до передачи их владельцу. Данная хозяйственная операция отражается бухгалтерской записью: дебет счета «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение» – 1500 руб.

Классификация счетов по назначению и структуре

Классификация счетов по назначению и структуре дополняет экономическую классификацию. Она дает ответ на вопросы: для чего нужны те или иные счета, какие показатели можно получить с помощью отдельных бухгалтерских счетов для того, чтобы эффективно управлять предприятием.

Счета в классификации объединены в группы: основные, операционные, счета, уточняющие оценку отдельных видов имущества (отражающие счета).

Основные счета учитывают имущество предприятия, источники образования. Основные счета подразделяются на инвентарные, фондовые, расчетные, денежные. К инвентарным счетам относятся счет «Основные средства», счет «Нематериальные активы», счет «Материалы» и т. д. Инвентарные счета по отношению к балансу активные.

К фондовым счетам относятся, например, счета: «Уставный капитал», «Резервный капитал», «Добавочный капитал», «Резервы предстоящих рас-ходов и платежей» и т. д. Счета фондовые, отражающие источники приобретения имущества предприятия – пассивные.

К расчетным счетам относятся, к примеру, счета: «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», «Расчеты с учредителями», «Расчеты с персоналом по оплате труда», «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», «Расчеты с покупателями и заказчиками» и т. д. В данной группе счета мо-гут быть по отношению к балансу активные (счет «Расчеты по авансам выданным»), пассивные (счет «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»), активно-пассивные (счет «Расчеты с подотчетными лицами»).

К денежным счетам относятся счета: «Касса», «Расчетный счет», «Валютный счет», «Специальные счета в банках». Все счета по отношению к балансу – активные.

Группа «Операционные счета» включает счета, оказывающие влияние на формирование отдельных хозяйственных операций или непосредственно раскрывающие их содержание.

Например, счет «Основное производство», счет «Вспомогательные производства», счет «Обслуживающие производства и хозяйства» и т. д. Счета данной группы – активные.

В специальной литературе по данному вопросу предлагаются другие принципы классификации счетов. Так, профессор Я. В. Соколов предлагает вести классификацию счетов исходя из целей и объектов бухгалтерского учета.

Цель - контроль за сохранностью. Объекты - права и ответственность лиц, участвующих в хозяйственных процессах. Этому уровню классификации соответствуют, по мнению профессора Я. В. Соколова, четыре группы счетов:

1) Агентов – лиц, работающих в штате предприятия и ответственных;

2) Корреспондентов – физических лиц, не работающих в штате предприятия;

3) администрации – это счета физических лиц, работающих в штате предприятия и принимающие управленческие решения;

4) собственников – эти счета показывают, сколько было вложено в предприятие и сколько предприятие на вложенный капитал должен собственникам.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бебнева Е.Б., Богачева И.В., Соколова Е.С. Теория бухгалтерского учета. – М.: ЮНИТИ, 2005.
2. Теория бухгалтерского учета: Курс лекций / Сост. Т.П. Рябова. − Изд-во БГУЭП, 2004. − 61 с.
3. http://www.yanakayevs.narod.ru/0005/0005-0007.html
4. http://www.yanakayevs.narod.ru/0005/0005-0010.html
5. http://www.yanakayevs.narod.ru/0005/0005-0013.html
6. http://www.yanakayevs.narod.ru/0005/0005-0021.html